

**Звіт керівництва
(звіт про управління)
АТ АКБ «ЛЬВІВ» за 2020 рік**



1. Характер бізнесу

Опис зовнішнього середовища, в якому здійснює діяльність банк

Упродовж 2020 року інфляція перебувала переважно нижче цільового діапазону НБУ $5\% \pm 1$ в.п. Падіння світових цін на енергоносії, а також зниження попиту на непершочергові товари і послуги стримували зростання цін під час пандемії. Водночас наприкінці року інфляція очікувано прискорилася. Це зумовлювалося динамічним відновленням світової економіки, подальшим зростанням внутрішнього споживчого попиту, а також подорожчанням енергоносіїв та окремих продуктів харчування. Національний банк переглянув прогноз зростання інфляції у 2021 році у бік підвищення з 6.5% до 7%. У другому півріччі вплив проінфляційних чинників слабшатиме, що розверне інфляційну динаміку. В результаті показник базової інфляція на кінець 2021 року становитиме 5.9%. У 2022–2023 роках інфляція перебуватиме поблизу 5%.

За підсумками 2020 року реальний ВВП, за оцінками, скоротився на 4.4%. Це значно менше, ніж очікувалося на початку коронакризи (6%). Економіка України швидко відновлювалася в другому півріччі. У 2021 році економіка майже надолужить втрати від коронакризи – ВВП України зросте на 4.2%. Головним рушієм залишатиметься стійкий внутрішній попит, зумовлений подальшим збільшення реальних доходів громадян. Зменшення невизначеності з розвитком пандемії сприятиме відновленню інвестиційної активності. У середньостроковій перспективі українська економіка зростатиме на рівні близько 4%.

У 2021 році очікується надходження від МВФ коштів у межах поточної програми стенд-бай, а також пов'язане фінансування від ЄС, Світового банку та інших міжнародних партнерів. Ці кошти дадуть змогу профінансувати значну частину бюджетних потреб у 2021 році. Також, завдяки підтримці МВФ та інших партнерів, Україна зможе підтримувати міжнародні резерви на рівні близько 30 млрд дол., попри значні обсяги погашень зовнішнього боргу.

У IV кварталі 2020 року облікова ставка залишалася на рівні 6%. В умовах низької інфляції це сприяло швидшому відновленню економіки від наслідків коронакризи. Середньозважені гривневі ставки за кредитами та депозитами банків продовжували знижуватися. Водночас, якщо вплив погіршення інфляційних очікувань, а також посилення фундаментального тиску на ціни з боку споживчого попиту зростатиме й надалі та не компенсуватиметься іншими факторами, зокрема суттєвим припливом капіталу, Національний банк у 2021 році може підвищувати облікову ставку¹.

Станом на кінець 2020 року в Україні діяло 73 платоспроможних банки.

Прибуток банківського сектору за 2020 рік був майже на третину меншим, ніж у 2019 році, і становив 41.3 млрд грн. Річні темпи зростання чистого процентного та комісійного доходу були найнижчими за останні чотири роки. Відрахування до резервів сектору за рік були втричі вищими, ніж у 2019 році.

Кредитний ризик залишається головним для банків у 2021 році. Попри суттєве поліпшення економічної ситуації у другому півріччі, окремі позичальники банків усе ще відчують фінансові труднощі. Це може негативно вплинути на якість обслуговування кредитів, а отже, зумовить потребу в додатковому формуванні резервів банками.

Із січня 2021 року НБУ зобов'язав банки поетапно вираховувати вартість непрофільних активів з основного капіталу. Це правило спонукатиме банки вчасно їх позбуватися, що підвищить фінансову стійкість і зробить достовірнішими показники їхньої фінансової звітності.

Також з 2021 року почнеться поступове підвищення ваг ризику для цінних паперів в іноземній валюті, емітованих українським урядом, а також для незабезпечених споживчих кредитів.

Із квітня 2021 року почне діяти коефіцієнт чистого стабільного фондування (NSFR), що спонукатиме банки знизити розриви у строковості активів та зобов'язань².

¹ https://bank.gov.ua/admin_uploads/article/IR_2021-Q1.pdf?v=4

² https://bank.gov.ua/admin_uploads/article/Banking Sector Review 2021-02.pdf?v=4



Інформація щодо керівників та посадових осіб

Упродовж 2020 року Правління АТ АКБ «Львів» (далі – Банк) діяло як колегіальний виконавчий орган у складі:

- Голова Правління - Абраамян Ашот Гамлетович;
- Заступник Голови Правління, член Правління - Осадчій Наталія;
- Заступник Голови Правління, член Правління - Тхелідзе Тамар;
- Заступник Голови Правління, член Правління - Хімяк Віктор Семенович.

Загалом упродовж 2020 року проведено 49 засідань Правління (включно з тими, що проводились в робочому порядку) та 45 засідань Наглядової ради.

Наявність структурних підрозділів

Організаційна структура Банку включає наступні структурні підрозділи Банку:

- Головний Банк;
- Відділення.

Головний Банк виконує функції центру стратегічного управління, що формує політику Банку, зокрема щодо: стратегії Банку; фінансового планування; пропозиції продуктів і послуг, пристосованих до потреб клієнтів; впровадження нових технологій; відповідності організаційних структур; обмеження ризику і забезпечення безпеки Банку; забезпечення функціонування і розвитку внутрішнього контролю; кадрової політики і розробки внутрішніх нормативних документів; а також реалізує окремі операційні завдання.

Відділення є структурним підрозділом Банку, основним завданням якого є залучення і обслуговування клієнтів з метою забезпечення реалізації цілей, визначених у Фінансовому плані Банку та планових завданнях відділення.

Мережа відділень Банку охоплює сім областей України (21 відділення, з них 8 у м. Львів, 7 у Львівській області, по одному – у мм. Києві, Івано-Франківську, Ужгороді, Тернополі, Рівному та Луцьку).

Інформація про придбання акцій

Протягом звітного періоду Банк не здійснював придбання власних простих іменних акцій на власний рахунок.

Короткий опис діючої бізнес-моделі

Банк позиціонує себе як спеціалізований постачальник банківських послуг для МСБ та сільськогосподарських підприємств, зосереджуючись на індивідуальному фінансуванні та високій якості обслуговування клієнтів, розвивається, як банк першого вибору для приватних домогосподарств, які прагнуть зберегти заощадження у місцевому банку з швейцарським акціонером, та який пропонує прості продукти та високу якість обслуговування.

Банк продовжуватиме зосереджуватись на Західній Україні, продовжуючи нарощувати свою ринкову позицію в умовах все більш динамічного економічного розвитку регіону.

Бізнес-модель Банку забезпечує належний рівень доходів, які є достатніми для підтримки капіталу та ліквідності Банку на рівні, що дасть можливість ведення прибуткової операційної діяльності та дотримання Банком вимог нормативно-правових актів Національного банку України.

Основні продукти та послуги

Бізнес-клієнти:

Банк пропонує повний спектр всіх банківських продуктів для бізнес-клієнтів залежно від їх потреб, розрахунково-касове обслуговування, кредитні та некредитні продукти:

- продукти розрахунково-касового обслуговування на основі функціонального та зручного електронного банкінгу;
- продукт «Ощадний рахунок», що дає можливість клієнтам заробляти, тримаючи надлишок короткострокової ліквідності на рахунку;
- довгострокові кредити для інвестиційних цілей за конкурентними відсотковими ставками - за рахунок залучених ресурсів від міжнародних організацій;
- фінансування позичальників під покриття 50 відсотків кредиту першокласною гарантією від міжнародної організації;
- кредити в рамках державної програми «Доступні кредити 5-7-9%»;
- інвестиційні кредити в рамках ініціативи Європейського Союзу EU4Business з кешбеком до 15%;
- кредит «Швидкі гроші» без застави/поруки на потреби бізнесу;
- програми кредитування агробізнесу тощо.



Приватні клієнти:

- прості і зрозумілі депозитні продукти:
 - ощадний рахунок;
 - термінові депозити з поповненням;
 - пенсійний депозит;
- овердрафти для зарплатних клієнтів;
- готівкові кредити з швидким централізованим прийняттям рішень;
- кредити для енергозбереження;
- автокредитування;
- іпотечні кредити.

Отримані винагороди за звітний період

У 2020 році:

- Банк увійшов у ТОП-20 банків, які формують Український індекс ставок за депозитами фізичних осіб (UIRD);
- Банк став одним із лідерів у Західній Україні щодо кількості та сум кредитів, виданих за державною програмою “Доступні кредити 5-7-9”³.

2. Цілі керівництва та стратегії досягнення цих цілей

04.02.2020 рішенням Наглядової ради затверджена Стратегія Банку на період 2020-2024 рр.

Рішенням Загальних зборів акціонерів від 29.04.2020 були визначені наступні основні напрямки діяльності Банку на 2020 рік:

- 1) здійснення активного кредитування малого та середнього бізнесу, зокрема, сільськогосподарського, тим самим беручи участь у розвитку економіки Західної України;
- 2) фінансування малого бізнесу за рахунок партнерських угод з міжнародними організаціями та в рамках урядових/державних програмах кредитування, зокрема, у програмі з підтримки фінансування малого бізнесу в Україні «Доступні кредити 5-7-9%»;
- 3) постійне зростання клієнтської бази через пропозицію конкурентоспроможних продуктів, у т.ч. онлайн, із збереженням виваженої цінової політики та прозорих умов;
- 4) продовження залучення довгострокових ресурсів від міжнародних фінансових організацій як у національній, так і в іноземній валюті;
- 5) збільшення інвестицій у технологічні рішення за такими основними напрямками:
 - розвиток бізнесу і поліпшення функціональності і якісного обслуговування клієнтів;
 - автоматизація і оптимізація внутрішніх процесів в Банку з метою збільшення ефективності і цифровізації;
 - поліпшення ІТ-інфраструктури та ІТ-безпеки;
- 6) проведення активної маркетингової кампанії з нагоди 30-річчя для збільшення пізнаваності Банку;
- 7) релокація кількох діючих відділень Банку та поступовий ребрендинг усіх відділень банку;
- 8) забезпечення стабільної прибутковості Банку через збільшення доходів, необхідних для покриття запланованих інвестицій та витрат, пов'язаних із оновленням відділень, маркетинговою діяльністю та впровадженням новітніх ІТ-рішень;
- 9) розвиток потенціалу досвідченого бізнес-персоналу як передумова досягнення запланованих бізнес-цілей - продовження формування команди фахівців, здатних забезпечити найкраще обслуговування клієнтів.

У 2020 році Банк розпочав впровадження «Стратегії сталого розвитку», яка передбачає, зокрема, перетворення Банку на лідера та взірця для наслідування в царині впливу на довкілля та екологічного банкінгу в Україні.

³ https://mof.gov.ua/uk/news/pidsumki_tizhnia_za_rezultatami_programi_dostupni_krediti_5-7-9_279_kreditnikh_ugod_na_6873_miliona_griven-2653



3. Ресурси, ризики та відносини

Ключові фінансові та нефінансові ресурси, їх використання для досягнення цілей

Банк для фінансування своєї діяльності:

- отримує підтримку акціонерів в частині нарощування статутного капіталу - у 2020 році у незареєстрований статутний капітал Банку внесено кошти у сумі 30 775 тис. грн.,
- залучає кошти у населення та юридичних осіб,
- отримує фінансування від міжнародних кредиторів, а саме, упродовж 2020 року:
 - Європейський фонд для Південно-Східної Європи (EFSE) в рамках ініціативи Європейського союзу EU4Business згідно угоди від 18.12.2020 надав Банку кредит у гривнях на суму, еквівалентну 5,0 млн. EUR для фінансування сільськогосподарських підприємств;
 - Банк підписанням угоди від 18.12.2020 розпочав партнерство із Зеленим Фондом для зростання (GGF) та отримав 5,0 млн. EUR у національній валюті для підтримки місцевого бізнесу;
 - 31.03.2020 між Банком та ЄБРР підписана угода про надання кредиту у гривнях на суму, еквівалентну 7,5 млн. EUR для кредитної підтримки малих та середніх підприємств в рамках Програми DCFTA (Кредитна лінія ЄБРР EU4BUSINESS - Фінансово-консультативна програма підтримки малого та середнього бізнесу);
 - 10.04.2020 Банк, Міністерством фінансів України та АТ «Укресімбанк» підписали трьохсторонню Угоду про субфінансування на суму 3,0 млн EUR в рамках Проєкту «Основний кредит для малих та середніх підприємств та компаній із середнім рівнем капіталізації», метою якого є розширення можливостей фінансування реального сектору економіки та підтримка приватного сектору.

На кінець звітного року Банк мав достатній рівень ліквідності, що підтверджується перевищенням граничних розмірів нормативів ліквідності комерційних банків, встановлених НБУ:

- значення коефіцієнту покриття ліквідністю (liquidity coverage ratio – LCR) за всіма валютами становило 216,18% та в іноземній валюті – 280,03% (норматив – не менше 100%),
- норматив короткострокової ліквідності (Н6) становив 87,59% (норматив – не менше 60%).

Капіталу Банку достатньо для виконання обов'язкових нормативів встановлених НБУ та для покриття можливих ризиків і втрат: норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2) на кінець 2020 року становив 14,70% при нормативному значенні 10%, норматив достатності основного капіталу (Н3) – 8,05% при нормативному значенні 7%. Тобто, Банк має достатній рівень капіталізації для подальшого розвитку.

Основним нефінансовим ресурсом Банку є людські ресурси (персонал Банку) та їх інтелектуальний капітал.

Мета кадрової політики Банку - забезпечення оптимального балансу процесів оновлення і збереження чисельного та якісного складу персоналу, відповідно до потреб Банку щодо досягнення планованих фінансових результатів та з дотриманням вимог чинного законодавства та з врахуванням стану ринку праці.

Банк впровадив на початку 2018 року власну школу навчання молодих банкірів - молоді люди / випускники без досвіду роботи в банківській системі мають можливість почати кар'єру в банку. Вони проходять поглиблене навчання - теорію і практику у відділеннях протягом 9-ти тижнів. Кращі з них отримують пропозицію працевлаштування. У 2020 році Банк випустив 2 школи молодих банкірів, за результатами яких в Банк працевлаштовано 18 фахівців.

Банк проводить маркетингові дослідження ринку банківських послуг з метою визначення перспективних напрямків просування своїх продуктів і послуг. Дані цих досліджень використовуються для розробки та удосконалення продуктової лінійки Банку.

Система управління ризиками, стратегія та політика управління ризиками

Діяльність Банку зумовлює існування широкого спектру ризиків на різних об'єктах: фінансових інструментах, бізнес-процесах, видах діяльності тощо. Управління ризиками та їх мінімізація (ризик-менеджмент) є пріоритетними в діяльності Банку. Основним підходом до мінімізації банківських ризиків є визначення їх якісних та кількісних параметрів і вироблення методів управління ризиками.

Банк у своїй діяльності базується на наступних основних принципах організації і функціонування системи управління ризиком:

- 1) Принцип ефективності – забезпечення об'єктивної оцінки розміру ризиків Банку та повноти заходів щодо управління ризиками з оптимальним використанням фінансових ресурсів, персоналу та інформаційних систем щодо управління ризиками Банку;



- 2) Принцип своєчасності – забезпечення своєчасного (на ранній стадії) виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення всіх видів ризиків на всіх організаційних рівнях;
- 3) Принцип структурованості – чіткий розподіл функцій, обов'язків і повноважень з управління ризиками між усіма структурними підрозділами та працівниками Банку, та їх відповідальності згідно з таким розподілом;
- 4) Принцип розмежування обов'язків (відокремлення функції контролю від здійснення операцій Банку) – уникнення ситуації, за якої одна й та сама особа здійснює операції Банку та виконує функції контролю;
- 5) Принцип усебічності та комплексності – охоплення всіх видів діяльності Банку на всіх організаційних рівнях та в усіх його структурних підрозділах, оцінка взаємного впливу ризиків;
- 6) Принцип пропорційності – відповідність системи управління ризиками бізнес-моделі Банку, його системній важливості, а також рівню складності операцій, що здійснюються Банком;
- 7) Принцип незалежності – свобода від обставин, що становлять загрозу для неупередженого виконання головним ризик-менеджером, головним комплаєнс-менеджером, підрозділами з управління ризиками та Службою комплаєнс своїх функцій;
- 8) Принцип конфіденційності – обмеження доступу до інформації, яка має бути захищеною від несанкціонованого ознайомлення;
- 9) Принцип прозорості – оприлюднення Банком інформації щодо системи управління ризиками та профілю ризику;
- 10) Принцип відповідності вимогам законодавства та кращим практикам – організація процесів управління ризиком відповідно до регулятивних вимог та кращої ринкової практики.

З огляду на діючу бізнес-модель, Банк розглядає наступні види ризиків як істотні ризики у порядку їх відносної величини:

- кредитний ризик;
- операційний ризик,
- ризик ліквідності;
- процентний ризик;
- ринкові ризики;
- комплаєнс-ризик.

У Банку виділяється наступні види додаткових ризиків, які підлягають загальному якісному контролю і для яких Банк, у майбутньому, планує розвивати інструменти для управління та контролю:

- бізнес-ризик,
- ризик макроекономічних змін,
- ризик моделей,
- стратегічний ризик,
- ризик репутації.

Основні цілі управління ризиками:

- забезпечення виконання бізнес-цілей, що дозволяють підвищити вартість Банку за рахунок визначення рівня толерантності Банку до ризиків;
- розмежування функцій та відповідальності Наглядової Ради, Правління, профільних комітетів та підрозділів Банку в процесі управління ризиками;
- встановлення єдиної методології для ідентифікації та оцінки ризиків при проведенні Банком активних операцій;
- встановлення ефективної системи підтримки прийняття управлінських рішень з урахуванням рівня ризиків, на які наражається Банк;
- забезпечення проведення банківських операцій у відповідності до встановлених політик, процедур та регламентів;
- забезпечення життєздатності Банку в кризових ситуаціях (в разі системної кризи або близької до системної кризи);
- оптимізація очікуваних прибутків та витрат та зниження рівня неочікуваних збитків;
- оптимізація процесу контролю ризиків на всіх організаційних підрозділах;
- забезпечення своєчасної оптимізації ризиків та вживання заходів щодо їх оптимізації;
- вирішення конфлікту інтересів, що виникають в процесі діяльності управління ризиками та формування резервів на покриття можливих збитків.

Мета управління окремими видами ризиків Банку полягає:

- у сфері кредитного ризику - обмеження втрат на кредитному портфелі та мінімізація ризику виникнення заборгованості із втратою вартості, при збереженні очікуваного рівня дохідності і величини кредитного портфелю;



- у сфері ризику процентної ставки - обмеження можливих збитків внаслідок зміни процентних ставок на ринку до прийняттого рівня шляхом формування відповідної структури балансових та позабалансових позицій;
- у сфері валютного ризику - обмеження можливих збитків внаслідок зміни курсів валют до прийняттого рівня шляхом формування валютної структури балансових та позабалансових позицій;
- у сфері ризику ліквідності - вчасне виконання поточних і майбутніх (зокрема, потенційних) зобов'язань з врахуванням характеру поточної діяльності та потреб, які можуть з'явитися внаслідок змін ринкового середовища шляхом формування структури балансу та позабалансових зобов'язань у спосіб, який забезпечує необхідний розмір ресурсів;
- у сфері ринкового ризику - обмеження можливих збитків внаслідок зміни ринкової вартості фінансових інструментів до прийняттого рівня шляхом оптимізації набору інструментів, вразливих на зміни цих ринкових параметрів;
- у сфері операційного ризику - підвищення безпеки здійснюваної Банком операційної діяльності шляхом вдосконалення ефективних, адаптованих до профілю і шкали діяльності механізмів ідентифікації, оцінки і вимірювання, обмеження та моніторингу і звітування щодо операційного ризику;
- у сфері комплаєнс-ризиків - забезпечення дотримання Банком законодавства, прийнятих стандартів поведінки та функціонування Банку як установи, що є гідною довіри, чесною, старанною, шляхом усунення комплаєнс-ризиків, протидії ймовірності настання події втрати Банком репутації або іміджу як надійної установи, та протидії ризику понесення фінансових збитків, або накладення санкцій, які можуть бути наслідком порушення встановлених вимог і принципів поведінки;
- у сфері бізнес-ризиків - утримання на прийнятному рівні негативних фінансових наслідків, які є результатом несприятливих змін, що відбуваються у бізнес-середовищі, прийняття неправильних рішень, неправильного впровадження прийнятих рішень, або не застосування відповідних дій, які мали би бути відповіддю на зміни, які відбуваються у бізнес-середовищі;
- у сфері ризику макроекономічних змін - ідентифікація макроекономічних чинників, які мають суттєвий вплив на діяльність Банку та проведення дій з метою обмеження несприятливого впливу потенційних змін макроекономічної ситуації на фінансовий стан Банку;
- у сфері ризику моделей - обмеження ризику настання негативних фінансових наслідків, або погіршення репутації внаслідок прийняття помилкових бізнес-рішень на підставі функціонуючих моделей;
- у сфері ризику репутації - захист іміджу Банку та обмеження ймовірності погіршення репутації.

Повний процес управління істотними ризиками складається з наступних елементів:

- виявлення ризику;
- вимірювання ризику;
- контроль ризику (управлінські дії, в т.ч. ліміти, страхування, відмова, прийняття, тощо);
- моніторинг ризику.

Процес управління додатковими ризиками має спрощений характер відносно обов'язкових стандартів для істотних ризиків і зосереджується на впровадженні таких організаційних і методичних рішень, які сприяють обмеженню цих видів ризику та дозволяють здійснювати загальний контроль величини та тенденцій появи цих ризиків у діяльності.

Банк реагує на виявлені банківські ризики наступним чином:

- прийняття ризику - полягає у визначенні прийняттого рівня ризику та опрацюванні аварійних планів діяльності у випадку перевищення визначеного рівня;
- скорочення ризику - пом'якшення впливу факторів ризику або наслідків його матеріалізації (наприклад, шляхом диверсифікації експозиції на ризик, встановлення лімітів, використання забезпечення);
- трансфер ризику - перенесення відповідальності за покриття можливих збитків (наприклад, шляхом перенесення ризику на інший суб'єкт із застосуванням правових інструментів, таких як страхові договори, договори зберігання або договори про охорону об'єкту, прийняття гарантій);
- уникнення ризику - відмова від діяльності, яка генерує ризик або усунення ймовірності виникнення фактору ризику, зокрема, шляхом встановлення нульової толерантності до ризику.

Банк використовує наступні інструменти управління банківським ризиком:

- ліміти толерантності до ризику,
- інші ліміти і порогові значення,
- фінансові, якісні цілі, цілі щодо ефективності, які використовуються у мотиваційній системі,
- забезпечення, страхування і гарантії,
- аварійні плани,
- система контрольних механізмів.

Залежно від масштабу, специфіки і істотності даного виду ризику та ступеня деталізації показника, ліміти і



порогові вартості встановлюються на рівні:

- Наглядової Ради,
- Правління,
- відповідного члена Правління,
- відповідного Комітету,
- іншого рівня прийняття рішень, визначеного внутрішніми нормативними документами Банку.

Відносини з акціонерами та пов'язаними особами

Станом на 31.12.2020 прямою істотною участю в Банку володіють:

- респонсАбіліті Партісіпейшнс АГ (responsAbility Participations AG, Швейцарія) – 51,009123% статутного капіталу (рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного Банку України № 169 від 23.06.2018р.);
- Товариство з обмеженою відповідальністю «Нью Прогрес Холдінг» (Україна) – 38,940536 % статутного капіталу.

Остаточним ключовим учасником ТзОВ «Нью Прогрес Холдінг» є громадянин Ісландії Маргеір Петурсон (Petursson Margeir), який опосередковано володіє 48,930324% статутного капіталу Банку. Набуто опосередковану істотну участь в Банку Маргеіру Петурсону було погоджено 30 грудня 2015 року рішенням Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного Банку України № 633.

Акціонери приймали участь в управлінні Банком через членів Наглядової Ради:

- Петурсон Маргеір - Член Наглядової ради (акціонер);
- Річардз Роберт Скотт - Член Наглядової ради (представник акціонера респонсАбіліті Партісіпейшнс АГ, Керівник Відділу капіталу фінансових установ responsAbility Investments AG, Швейцарія);
- Потт Філіпп Георг - Член Наглядової ради (представник акціонера респонсАбіліті Партісіпейшнс АГ, Керуючий партнер I.D. Inspiring Development GmbH, Німеччина).

Окрім цього, з приходом нового акціонера - респонсАбіліті Партісіпейшнс АГ, Банк уклав договір про управління Банком на строк до 31 грудня 2023 року з консалтинговою компанією I.D. Inspiring Development GmbH (Франкфурт-на-Майні, Німеччина), який, зокрема, передбачає:

- делегування трьох членів правління Банку, з поступовою їх заміною місцевими кадрами;
- постійну оперативну підтримку у всіх функціональних зонах Банку, яка забезпечується центрально- та східноєвропейськими командами I.D. Inspiring Development за запитом керівництва Банку.

Договір також містить запис щодо досягнення показників Стратегії Банку.

Упродовж звітного періоду відносини з акціонерами здійснювались відповідно до вимог чинного законодавства. Банк не укладав угод із пов'язаними особами на умовах, що не є поточними ринковими умовами.

Станом на 31.12.2020 фактичне значення нормативу максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9) становило 4,12% (нормативна вимога - не більше 25%).

4. Результати діяльності та перспективи подальшого розвитку

Загальні активи Банку за 2020 рік збільшились на 1 742 952 тис. грн. або на 53,9% і станом на кінець дня 31.12.2020р. склали 4 977 111 тис. грн.

Власний капітал Банку з урахуванням фінансового результату 2020 року станом на кінець дня 31.12.2020р. склав 419 750 тис. грн., або 8,4% від чистих активів Банку (нетто). За звітний рік він зріс на 62 199 тис. грн. або на 17,4%.

Кредити та заборгованість клієнтів Банку за 2020 рік збільшились на 1 083 408 тис. грн. або 55,8% і склали 3 023 688 тис. грн.

Приріст коштів, залучених від клієнтів за 2020 рік, склав 618 947 тис. грн. або 28,7%, у т.ч. кошти юридичних осіб та державних та громадських організацій за 2020 рік збільшились на 247 945 тис. грн. або на 32,9% і склали 1 001 529 тис. грн., кошти фізичних осіб протягом 2020 року зросли на 364 310 тис. грн. або на 26,4% і склали 1 767 564 тис. грн.



За підсумками 2020 року, сума коштів, залучених Банком від міжнародних фінансових установ, зросла на 642 901 тис. грн. або на 136,4%.

Фінансовий результат Банку (нетто) за 2020 рік склав 31 424 тис. грн.

За підсумками звітного року:

- чистий процентний дохід Банку склав 190 412 тис. грн. (+49,9% до 31.12.2019);
- чистий комісійний дохід склав 71 880 тис. грн. (+15,6%);
- чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою склав 13 401 тис. грн. (+8,9%).
- витрати на виплати працівникам склали (119 372) тис. грн. (+31,4%).
- інші адміністративні та операційні витрати склали (77 718) тис. грн. (+3,7%).

Станом на 31.12.2020 Банк не порушує жодного з економічних нормативів діяльності, встановлених Національним банком України.

У 2020 році Національне уповноважене агентство «ІВІ рейтинг» підвищило кредитний рейтинг Банку з «uaA», прогноз – «позитивний» до «uaA+», прогноз – «у розвитку».

Діяльність Банку у 2020 році здійснювалась відповідно до очікувань акціонерів, цілей керівництва та стратегій для досягнення цих цілей, скорегованих з урахуванням впливу коронакризи. Основні причини змін показників протягом звітного періоду порівняно з попередніми роками - істотна активізація бізнес-діяльності Банку, збільшення обсягів активних і пасивних операцій, у т.ч. за рахунок залучення коштів нового акціонера та міжнародних фінансових установ. Водночас здійснювались заходи, спрямовані на зменшення суми непрацюючих активів, зокрема, майна, що перейшло до Банку як заставодержателя.

У звітному році Банком вживались заходи з метою мінімізації негативного впливу на його діяльність коронакризи та відповідних обмежувальних заходів. Зокрема, було створено комітет з керівників Банку та його ключових підрозділів з метою організації ефективної роботи у віддаленому режимі, забезпечення безперебійного та безпечного функціонування відділень Банку; внесено коригування в бюджет для закупівлі засобів індивідуального захисту працівників тощо. Окрім цього, Банк визначив, як пріоритетні, проекти, спрямовані на цифровізацію продуктів та послуг, та розпочав їх прискорену реалізацію.

Керівництво Банку усвідомлює наявні ризики як для банківського сектору в цілому, так і для Банку зокрема, що пов'язані із зовнішніми факторами. На цей час неможливо передбачити всі тенденції, які можуть вплинути на банківський сектор України та її економіку в цілому, в отже і оцінити який вплив вони можуть мати на майбутній фінансовий стан Банку. Разом з тим, керівництво впевнене, що вживає усіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Банку згідно затвердженої Стратегії та має намір щодо її реалізації у довгостроковій перспективі.

5. Ключові показники діяльності

Упродовж 2020 року Банк покращив ефективність своєї діяльності - фактичний рівень чистої процентної маржі станом на 31.12.2020 року склав 5,2 % (станом на 31.12.2019 року - 4,8%). Станом на 31.12.2020 року фактичний рівень СПРЕДУ склав 6,2 % (на 31.12.2019 року - 6,1%). Фактичні значення показників рентабельності капіталу (ROE), рентабельності активів (ROA) та співвідношення операційних витрат до операційних доходів (cost-to-income ratio) склали: ROE – 9,0%, ROA - 0,9%, Cost-to-income ratio – 76%.

За рахунок вищої бізнес-активності порівняно із більшістю конкурентів та банківського сектору в цілому, Банк за підсумками звітного періоду досягнув посилення своїх ринкових позицій. Порівняно з кінцем 2019 року, Банк піднявся на одну позицію за сумою активів і станом на кінець 2020 року займає 30 місце за цим показником з 73 діючих в Україні банків.

Показники ROE, ROA та Cost-to-income ratio є ключовими показниками ефективності діяльності Банку для керівництва та акціонерів у відповідності до затвердженої Стратегії на 2020-2024 роки - цільовим рівнем цих показників, якого за результатами виконання Стратегії прагнучиме досягти Банк до кінця 2024 року, є: ROE > 20%, ROA = 3%, Cost-to-income ratio < 50%.

6. Інформація про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів

Укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів у 2020 році не здійснювалось.



7. Звіт про корпоративне управління

Мета провадження діяльності

У відповідності до Статуту, метою провадження діяльності Банку є одержання прибутку шляхом надання банківських та інших фінансових послуг в національній та іноземній валютах та здійснення іншої діяльності, яка може бути дозволеною для банків згідно з чинним законодавством України.

Кодекс корпоративного управління

З метою забезпечення стабільної діяльності Банку на довгострокову перспективу, досягнення найкращих результатів його діяльності, набуття уміння вселити впевненість партнерам і клієнтам Банку у економічному потенціалі Банку, уникнення конфлікту інтересів, сприяння підвищенню захисту інтересів акціонерів Банку, підтримки довіри вкладників, кредиторів і громадськості рішенням позачергових Загальних зборів акціонерів від 06.03.2019 року затверджено Принципи (кодекс) корпоративного управління Банку. Документ розміщений на інтернет-сторінці Банку за посиланням <https://www.banklviv.com/wp-content/uploads/2019/04/PRYNtsYPY-KODEKS-KORPORATYVNOHO-UPRAVLINNA.pdf>.

Упродовж 2020 року Банк дотримувався Кодексу корпоративного управління, не відхилявся від його положень та не приймав рішень не застосовувати деякі положення Кодексу корпоративного управління.

Інформація про проведені загальні збори акціонерів (учасників) та загальний опис прийнятих на зборах рішень

Упродовж 2020 року було проведено 1 чергові та 1 позачергові загальні збори акціонерів:

№ з/п	Дата зборів	Загальний опис прийнятих на зборах рішень
1.	29.04.2020	<ol style="list-style-type: none">1. Затверджено звіт Наглядової ради за 2019 рік.2. Затверджено звіт Правління за 2019 рік.3. Затверджено аудиторський висновок аудиторської фірми про повноту та достовірність річної звітності за 2019 рік.4. Затверджено річний звіт за 2019 рік.5. Розподілено прибуток за 2019 рік6. Затверджено звіт про винагороду членів Наглядової ради за 2019 рік.7. Визначено основні наступні напрямки діяльності Банку на 2020 рік.
2.	01.12.2020	<ol style="list-style-type: none">1. Прийнято рішення про емісію акцій Банку.2. Затверджено рішення про емісію акцій, із зазначенням переліку осіб, які є учасниками розміщення.3. Визначено уповноважені органи та особи для забезпечення процесу емісії.

Персональний склад наглядової ради та колегіального виконавчого органу, їхніх комітетів, інформацію про проведені засідання та загальний опис прийнятих на них рішень

Персональний склад Наглядової ради упродовж 2020 року:

- Поспеловскі Ендрю – Голова Наглядової ради (незалежний член);
- Петурсон Маргеір – Член Наглядової ради;
- Річардз Роберт Скотт – Член Наглядової ради;
- Потт Філіпп Георг – Член Наглядової ради;
- Отген Томас Йозеф – Член Наглядової ради (незалежний член);
- Кушибіда Назар Іванович – Член Наглядової ради (незалежний член).

Змін у персональному складі Наглядової ради у 2020 році не відбувалось.

Наглядовою радою створений Аудиторський комітет у складі:

- Кушибіда Назар Іванович – Голова Комітету;
- Поспеловскі Ендрю – Член Комітету;
- Річардз Роберт Скотт – Член Комітету.

У 2020 році Наглядовою радою, з метою допомоги Раді у виконанні контрольних та наглядових обов'язків у процесі реалізації Банком Стратегії сталого розвитку, позиціонуванні Банку як екологічно відповідального, створений Комітет сталого розвитку та навколишнього середовища у складі:



- Поспеловскі Ендрю – Голова Комітету;
- Потт Філіпп Георг – Член Комітету;
- Річардз Роберт Скотт – Член Комітету.

Протягом 2020 року відбулось 45 засідань Наглядової ради, на яких, зокрема, приймалися рішення щодо:

- заслуховування звітів Правління,
- розгляд звітів про кредитні, операційні та фінансові ризики,
- розгляд звітів про комплаєнс ризики,
- розгляд звітів про систему внутрішнього контролю,
- заслуховування звітів служби внутрішнього аудиту,
- заслуховування результатів стрес-тестування ризиків, прийняття рішень щодо скликання чергових та позачергових зборів акціонерів,
- затвердження результатів емісії акцій,
- прийняття рішень щодо укладення договорів з іноземними та міжнародними фінансовими установами,
- затвердження бізнес-плану Банку,
- розгляд інших питань, що відносяться до компетенції Наглядової ради.

Станом на кінець дня 31.12.2020 року Правління Банку діяло як колегіальний виконавчий орган в складі 4 осіб:

- Голова Правління - Абраамян Ашот Гамлетович (Вертикаль загального менеджменту, правового захисту, роботи з проблемними кредитами, кредитного адміністрування та адміністрації);
- Заступник Голови Правління, член Правління - Осадчій Наталія (Вертикаль корпоративного бізнесу, казначейства, маркетингу і персоналу);
- Заступник Голови Правління, член Правління - Тхелідзе Тамар (Вертикаль роздрібного бізнесу, підтримки бізнесу, платежів та ІТ);
- Заступник Голови Правління, член Правління - Хімяк Віктор Семенович (Вертикаль фінансів, фінансового моніторингу та обліку).

Змін у персональному складі Правління у 2020 році не відбувалось.

Упродовж 2020 року проведено 49 засідань Правління (включно з тими, що проводились в робочому порядку), на яких, зокрема, приймалися рішення щодо:

- погодження проектів Стратегії і бізнес-плану АТ АКБ «Львів» для подальшого подання на розгляд Наглядової ради;
- погодження умов отримання Банком кредитів від міжнародних фінансових організацій;
- погодження фінансової звітності, затвердження проміжної фінансової звітності;
- погодження звітів щодо проведення стрес-тестування фінансових ризиків та їх вплив на надходження Банку і капітал;
- погодження граничного рівня операційно-технологічного ризику (ризик-апетиту);
- погодження звіту про комплаєнс-ризики;
- погодження звіту про систему внутрішнього контролю;
- розгляд звітів про аудиторські перевірки;
- затвердження складу комітетів Банку;
- питань, пов'язаних з управлінням ризиками легалізації кримінальних доходів / фінансування тероризму;
- переміщення відділень Банку;
- затвердження результатів проведених тендерів;
- визначення переліку пов'язаних із Банком осіб;
- внесення змін у штатний розпис Банку;
- реалізації майна, що перейшло у власність Банку як заставодержателя;
- планів і кошторисів імплементації окремих інвестиційних проектів;
- затвердження положень та інші внутрішніх нормативних документів Банку, а також змін до них.

У відповідності до Статуту, Правління Банку може делегувати вирішення окремих питань своєї компетенції, визначеної Статутом, Положенням про Правління Банку або чинним законодавством України будь-яким тимчасово чи постійно діючим комітетом, комісією, робочим групам, тощо з урахуванням вимог чинного законодавства України.

Організаційною структурою Банку передбачене функціонування таких постійно діючих комітетів:

- Кредитний Комітет (у 2020 році на засіданнях Комітету, зокрема, приймалися рішення щодо затвердження: фінансових лімітів для клієнтів; нових кредитів та рефінансування; продовження існуючих кредитів; змін до умов погашення кредиту; реструктуризації діючих кредитів; надання винятків від стандартних умов продуктів та процедур для окремих кредитів);



- Комітет управління активами, пасивами і тарифів (КУАПІТ) (у 2020 році на засіданнях КУАПІТ, зокрема, приймалися рішення, що стосуються: затвердження заходів щодо забезпечення необхідної ліквідності; визначення основних показників та лімітів валютного ризику; затвердження процентних ставок на банківські продукти; здійснення казначейських операцій та встановлення відповідних лімітів; затвердження тарифів на банківські послуги; затвердження трансферних цін для розрахунку ефективності установ/підрозділів Банку; встановлення індивідуальних тарифів та процентних ставок на банківські продукти та послуги певним клієнтам);
- Комітет кредитних ризиків та резервів (ККРР) (у 2020 році на засіданнях ККРР, зокрема, приймалися рішення щодо: затвердження суми сформованих страхових резервів за активними операціями у відповідності до затверджених процедур; затвердження розміру PD та LGD для формування резервів та визнання кредитного ризику; результатів стрес-тестування кредитного ризику);
- Комітет управління операційними ризиками, комплаєнс та інформаційної безпеки (КОРКІБ) (у 2020 році на засіданнях КОРКІБ, зокрема, приймалися рішення щодо: поточних і перспективних планів розробки, впровадження, функціонування, моніторингу, перегляду, підтримування та вдосконалення СУІБ; інцидентів операційного ризику; звітів по операційному ризику та ризику комплаєнс; випадків порушення інформаційної безпеки);
- Комітет управління персоналом (КУП) (у 2020 році на засіданнях КУП, зокрема, приймалися рішення щодо персоналу Банку (прийом, перевід, скорочення, звільнення), перегляду заробітної плати працівників, заходів дисциплінарного впливу та заохочення);
- Комітет управління ІТ-проектами (КУІТ) (у 2020 році на засіданнях КУІТ, зокрема, приймалися рішення щодо встановлення пріоритетів Банку для ініціатив в області розвитку ІТ; погодження річного бюджету ІТ для надання пропозицій до фінансового плану Банку; погодження заявок на придбання апаратного та програмного забезпечення; оптимізації ІТ-процесів);
- Комітет з питань контролю витрат і організації тендерів (ККВТ) (у 2020 році на засіданнях ККВТ, зокрема, приймалися рішення щодо відбору постачальників товарів і послуг на основі конкурсів комерційних пропозицій; оголошення тендерів і визначення їх переможців).
- Комітет з питань сталого розвитку та навколишнього середовища (КСРНС) – створений у 2020 році з метою управління процесом впровадження Банком «Стратегії сталого розвитку». У 2020 році на засіданнях КСРНС, зокрема, приймалися рішення щодо плану впровадження і результатів реалізації проектів в рамках «Стратегії сталого розвитку», бюджетів реалізації проектів в рамках Стратегії, показників діяльності Банку в напрямку реалізації Стратегії.

Персональний склад комітетів є таким:

№ з/п	Назва комітету	Члени комітету
1.	Кредитний комітет	Склад Кредитного комітету залежить від індивідуальних лімітів на прийняття рішень його членів. Для проведення Кредитного комітету передбачені наступні категорії на прийняття рішення: <ul style="list-style-type: none"> • Категорія «Б» - для працівників напряму бізнесу; • Категорія «Р» - для працівників напряму кредитних ризиків; • Категорія «Ю» - для працівників Управління правового захисту; • Категорія «П» - для працівників Управління по роботі з проблемними кредита-ми; • Категорія «ЧП» - для Членів Правління; • Категорія «ГП» - для Голови Правління. Права та рівні повноважень на прийняття рішень на засіданні Кредитного комітету є іменними та надаються персоналу відповідно до посади, кваліфікації та затверджуються рішенням Правління Банку.
2.	Комітет управління активами, пасивами і тарифів (КУАПІТ)	<ul style="list-style-type: none"> • Заступник Голови Правління, відповідальний за Вертикаль фінансів, фінансового моніторингу та обліку – Голова Комітету; • Голова Правління Банку – Заступник Голови Комітету; • Всі інші члени Правління; • Виконавчий директор з ризиків; • Виконавчий директор (напрямок роздрібного бізнесу); • Начальник Управління казначейства і готівкового обігу; • Начальник Управління корпоративного бізнесу; • Начальник Управління фінансових ризиків (секретар).



№ з/п	Назва комітету	Члени комітету
3.	Комітет кредитних ризиків та резервів (ККРР)	<ul style="list-style-type: none"> • Виконавчий директор з ризиків - Голова Комітету; • Голова Правління Банку – Заступник Голови Комітету; • Виконавчий директор (напрямок правового захисту, роботи з проблемними кредитами та кредитного адміністрування); • Начальник Управління аналізу кредитних ризиків клієнтів середнього та корпоративного бізнесу; • Начальник Управління кредитних ризиків і моніторингу; • Заступник Начальника Управління кредитних ризиків і моніторингу (секретар).
4.	Комітет управління операційними ризиками, комплаєнс та інформаційної безпеки (КОРКІБ)	<ul style="list-style-type: none"> • Заступник Голови Правління, відповідальний за Вертикаль фінансів, фінансового моніторингу та обліку - Голова Комітету; • Виконавчий директор з ризиків - Заступник Голови Комітету; • Заступник Голови Правління, відповідальний за Вертикаль роздрібногo бізнесу, підтримки бізнесу, платежів та ІТ; • Начальник Служби комплаєнс; • Виконавчий директор (напрямок операційної діяльності); • Начальника Відділу інформаційної безпеки; • Начальник Управління операційного ризику (секретар).
5.	Комітет управління персоналом (КУП)	<ul style="list-style-type: none"> • Заступник Голови Правління Банку, відповідальний за Вертикаль корпоративного бізнесу, казначейства, маркетингу і персоналу - Голова Комітету; • Заступник Голови Правління, відповідальний за Вертикаль роздрібногo бізнесу, підтримки бізнесу, платежів та ІТ – Заступник Голови Комітету; • Всі інші члени Правління; • Виконавчий директор (напрямок маркетингу та персоналу); • Начальник Управління по роботі з персоналом (секретар).
6.	Комітету управління ІТ-проектами (КУІТ)	<ul style="list-style-type: none"> • Заступник Голови Правління, відповідальний за Вертикаль роздрібногo бізнесу, підтримки бізнесу, платежів та ІТ - Голова Комітету; • Виконавчий директор (напрямок розвитку бізнесу) - Заступник Голови Комітету; • Заступник Голови Правління Банку, відповідальний за Вертикаль корпоративного бізнесу, казначейства, маркетингу і персоналу; • Виконавчий директор (напрямок операційної діяльності); • Начальник Управління ІТ (секретар).
7.	Комітет з питань контролю витрат і організації тендерів (ККВТ)	<ul style="list-style-type: none"> • Заступник Голови Правління, відповідальний за Вертикаль фінансів, фінансового моніторингу та обліку – Голова Комітету; • Виконавчий директор (напрямок правового захисту, роботи з проблемними кредитами та кредитного адміністрування) – Заступник Голови Комітету; • Інші Члени Правління, що здійснюють нагляд за підрозділами, які ініціюють здійснення витрат/інвестицій; • Начальник Служби комплаєнс; • Заступник Начальник Управління звітності, планування та контролінгу (секретар).
8.	Комітет з питань сталого розвитку та навколишнього середовища (КСРНС)	<ul style="list-style-type: none"> • Заступник Голови Правління Банку, відповідальний за Вертикаль корпоративного бізнесу, казначейства, маркетингу та персоналу - Голова Комітету; • Виконавчий директор (напрямок маркетингу та персоналу) - Заступник Голови Комітету; • Голова Правління; • Виконавчий директор (напрямок роздрібногo бізнесу); • Начальник Управління аналізу кредитних ризиків клієнтів середнього та корпоративного бізнесу; • Начальник Адміністративно-господарського управління; • Керівник програм сталого розвитку (секретар).

Фактів порушення членами Наглядової ради та виконавчого органу (Правління) внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди Банкові або споживачам фінансових послуг, у 2020 році не було.

Національний банк України за результатами перевірки з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення у лютому 2020 року застосував до Банку як захід впливу штраф у розмірі 400 тис. грн. за нездійснення Банком належного аналізу фінансових операцій з урахуванням ризик-орієнтованого підходу.



Банк, на виконання рекомендацій перевірки, розробив відповідний план заходів для посилення якості роботи у сфері фінансового моніторингу. За станом на початок 2020 року Банк виконав усі рекомендації та проінформував про факт виконання НБУ.

До членів Наглядової ради та Правління заходи впливу упродовж 2020 року не застосовувались.

Розмір винагороди за 2020 рік членів Наглядової ради склав 1 388 тис. грн. (кількість одержувачів - 4), виконавчого органу (Правління) Банку - 4 205 тис. грн. (кількість одержувачів - 4). Сума винагороди містить лише фіксовану складову, винагороди у вигляді змінної складової не передбачено.

У 2020 році суми несплаченої відкладеної винагороди членам Наглядової ради та Правління відсутні. Також протягом звітного фінансового року членам Наглядової ради та Правління не виплачувались суми відкладеної винагороди за попередні фінансові роки.

Протягом 2020 року не здійснювались виплати членам Наглядової ради та Правління під час прийняття на роботу та виплати під час звільнення.

Опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками Банку

Банк створює комплексну, ефективну та адекватну систему внутрішнього контролю з дотриманням наступних принципів:

- 1) усебічність та комплексність - процедури з внутрішнього контролю (далі - процедури контролю) вбудовані в усі суттєві процеси діяльності в усіх підрозділах Банку на всіх організаційних рівнях. Банк має забезпечити здійснення внутрішнього контролю також і щодо операцій Банку, що передані на договірній основі іншим особам на аутсорсинг;
- 2) ефективність - процедури та заходи з контролю є дієвими та забезпечують досягнення Банком визначених цілей діяльності та обґрунтовану впевненість в тому, що:
 - здійснювані Банком операції є ефективними та результативними;
 - операції відображено коректно;
 - фінансова, статистична, управлінська, податкова та інша звітність є достовірною;
 - система управління ризиками Банку є комплексною, ефективною, адекватною, забезпечує
 - виявлення, вимірювання (оцінку), моніторинг, звітування, контроль та пом'якшення всіх суттєвих ризиків Банку та відповідає вимогам «Стратегії ризик менеджменту АТ АКБ «ЛЬВІВ» та Політикам управління суттєвими ризиками Банку;
 - Банк дотримується вимог законодавства, нормативно-правових і розпорядчих актів Національного Банку, внутрішньобанківських документів;
 - Банк впровадив у свою діяльність кожен з п'яти компонентів системи внутрішнього контролю та забезпечує їх виконання у взаємоінтегрований спосіб, тобто результати виконання такого компоненту використовуються при виконанні інших компонентів системи внутрішнього контролю;
 - працівники Банку володіють необхідною інформацією щодо компонентів системи внутрішнього контролю та забезпечують виконання цих компонентів в межах компетенції та повноважень, визначених посадовими інструкціями;
 - Банк забезпечує виявлення та оцінку недоліків системи внутрішнього контролю та вживає своєчасних, адекватних та достатніх коригуючих заходів з метою виправлення таких недоліків;
- 3) адекватність - система внутрішнього контролю відповідає особливостям діяльності Банку, включаючи розмір, бізнес-модель, масштаб діяльності, види, складність операцій, профіль ризику Банку (далі - особливості діяльності Банку);
- 4) обачність - Банк забезпечує достатню впевненість керівників Банку щодо досягнення Банком цілей його діяльності, виходячи з консервативних припущень та беручи до уваги певну вірогідність помилкових суджень чи рішень керівників та/або працівників Банку;
- 5) ризик-орієнтованість - Банк забезпечує організацію та функціонування системи внутрішнього контролю, ґрунтуючись на ризик-орієнтованому підході, що передбачає застосування більш поглиблених та частіших заходів з контролю до тих сфер діяльності Банку, яким притаманні більші ризики;
- 6) інтегрованість - процедури контролю є складовою частиною всіх суттєвих процесів діяльності та корпоративного управління Банком;
- 7) завчасність - спроможність системи внутрішнього контролю забезпечувати виявлення потенційно можливих загроз негативного впливу на діяльність Банку раніше, ніж такі загрози фактично виникнуть;
- 8) незалежність - уникнення обставин, що можуть становити загрозу для неупередженого виконання суб'єктами системи внутрішнього контролю своїх функцій;



- 9) належний розподіл обов'язків та повноважень - забезпечення розподілу обов'язків та відповідальності персоналу Банку з одночасним виконанням щонайменше наступних умов:
 - працівники підрозділів Банку, які виконують функції внутрішнього контролю, не виконують жодних операційних завдань, які віднесені до сфери їх контролю;
 - керівники Банку, відповідальні за здійснення внутрішнього контролю, є незалежними від осіб, які несуть відповідальність за управління діяльністю, що підлягає такому контролю;
 - винагорода працівникам підрозділів Банку, що виконують функції внутрішнього контролю, не пов'язана з показниками діяльності бізнес-підрозділів Банку, що контролюються цими працівниками;
- 10) безперервність - здійснення діяльності з внутрішнього контролю дозволяє своєчасно попереджати, виявляти та усувати недоліки в системі внутрішнього контролю на постійній основі;
- 11) конфіденційність - недопущення розголошення інформації особам, у яких немає повноважень щодо її отримання.

Система внутрішнього контролю Банку:

- 1) складається з наступних компонентів:
 - контрольного середовища,
 - управління ризиками, притаманними діяльності Банку,
 - контрольної діяльності в Банку,
 - контролю за інформаційними потоками та комунікаціями Банку,
 - моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю Банку;
- 2) забезпечує досягнення операційних, інформаційних, комплаєнс-цілей діяльності Банку;
- 3) реалізується на кожному з організаційних рівнів Банку.

Система внутрішнього контролю Банку має забезпечувати досягнення таких цілей:

- 1) операційні цілі - забезпечення спрямованості процедур контролю на ефективність управління активами Банку з метою досягнення Банком прибутковості його діяльності, уникаючи або обмежуючи втрати унаслідок впливу негативних внутрішніх та зовнішніх факторів, здійснення систематичного процесу виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення всіх видів ризиків на всіх організаційних рівнях Банку;
- 2) інформаційні цілі - забезпечення цілісності, повноти та достовірності фінансової та управлінської інформації, що використовується для ухвалення управлінських рішень; створення інформаційних систем як по вертикалі, так і по горизонталі організаційної структури Банку. Така інформація включає зовнішню та внутрішню фінансову звітність з фінансових та нефінансових питань;
- 3) комплаєнс-цілі - забезпечення організації діяльності Банку з дотриманням вимог законодавства, нормативно-правових і розпорядчих актів Національного Банку, внутрішньобанківських документів, стандартів професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк.

Наглядова рада та Правління Банку забезпечують створення та функціонування контрольного середовища як компоненту системи внутрішнього контролю в Банку.

Банк впроваджує систему внутрішнього контролю, невід'ємною складовою частиною якої є система управління ризиками Банку.

Банк оцінює ризики, що виникають/можуть виникати внаслідок впливу внутрішніх та зовнішніх факторів.

Зовнішні фактори, що впливають на ризики Банку, включають:

- економічні - зміни макро- та мікроекономічного середовища, в якому функціонує Банк;
- регуляторні - зміни норм законодавства, нормативно-правових та розпорядчих актів Національного Банку;
- бізнесові - зміни ринкових практик залучення клієнтів, що впливають на перелік продуктів та послуг Банку, ціноутворення на продукти та послуги Банку, механізми комунікації з його клієнтами;
- технологічні - зміни у технологіях (технологічних рішеннях), що використовуються в діяльності Банку;
- фізичні - форс-мажорні обставини, які можуть призвести тимчасового припинення діяльності Банку.

Внутрішні фактори, що впливають на ризики Банку, включають:

- операційні - рішення про використання ресурсів Банку, що можуть впливати на його операції та/або інші дії щодо використання інфраструктури Банку;
- управлінські - зміни у організаційній структурі, розподілі повноважень в Банку, які можуть вплинути на здійснення процедур, заходів з контролю;
- кадрові - наявність, рівень компетентності та мотивації працівників Банку, які здійснюють внутрішній контроль в Банку;
- безпекові - рівень організації системи фізичної та/або інформаційної безпеки в Банку;



- технологічні - можливість збоїв у роботі інформаційних систем Банку, що можуть негативно вплинути на його діяльність.

Банк оцінює суттєвість ризику, враховуючі наступні критерії:

- ймовірність виникнення ризику та обсяг його впливу на діяльність Банку;
- швидкість виникнення можливого впливу зовнішніх та внутрішніх факторів на відповідні ризики Банку;
- тривалість можливого впливу зовнішніх та внутрішніх факторів на відповідні ризики Банку.

Банк здійснює управління ризиками шляхом:

- прийняття ризику - полягає у визначенні прийняттого рівня ризику та опрацюванні аварійних планів діяльності у випадку перевищення визначеного рівня;
- скорочення ризику - пом'якшення впливу факторів ризику або наслідків його матеріалізації (наприклад, шляхом диверсифікації експозиції на ризик, встановлення лімітів, використання забезпечення);
- трансфер ризику - перенесення відповідальності за покриття можливих збитків (наприклад, шляхом перенесення ризику на інший суб'єкт із застосуванням правових інструментів, таких як страхові договори, договори зберігання або договори про охорону об'єкту, прийняття гарантій);
- уникнення ризику - відмова від діяльності, яка генерує ризик або усунення ймовірності виникнення фактору ризику, зокрема, шляхом встановлення нульової толерантності до ризику.

Перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій Банку

№ з/п	Прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Тип особи	Тип істотної участі ⁴	Інформація про особу	Опис взаємозв'язку особи з банком
1	2	3	4	5	6
1.	респонаБіліті Партісіпейшнс АГ (responsAbility Participations AG)	ЮО	П	Швейцарія, 8005, м. Цюрих, вул. Йозефштрассе 59, (Switzerland, 8005, Zurich, Josefstrasse 59). Реєстраційний номер - 338680458	Акціонер банку, якому належить 51,009123 % акцій банку (рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного Банку України № 169 від 23.06.2018 р.)
2.	Товариство з обмеженою відповідальністю 'НЬЮ ПРОГРЕС ХОЛДІНГ'	ЮО	П	Україна, 01054, Київ, вул. Гоголівська 17. Реєстраційний номер - 33694814	Акціонер банку, якому належить 38,940536 % акцій банку (письмовий дозвіл Національного банку України на придбання акцій згідно рішення № 17/1 від 24.03.2006 року).
3.	Приватна компанія з обмеженою відповідальністю "Тангент Холдінг Інтернешнл Б. В." (Tangent Holding International B.V.)	ЮО	О	Нідерланди, 1076AZ, м. Амстердам, вул. Локателлікаде 1, (Netherlands, 1076AZ, Amsterdam, Locatellikade 1). Реєстраційний номер - 852481007	Учасник Товариства з обмеженою відповідальністю "Нью Прогрес Холдінг" (частка 79,334169 %), якому належить 38,940536 % акцій банку (рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного Банку України № 633 від 30.12.2015 р.)
4.	Петурсон Маргеір (Petursson Margeir)	ФО	О	Громадянство: Ісландія. Ісландія, м. Рейк'явік (Citizen of Iceland. Iceland, Reykjavik)	1. Контролер: <ul style="list-style-type: none"> товариства з обмеженою відповідальністю "Нью Прогрес Холдінг" (100 %: прямо 20,665831 % та опосередковано 79,334169 %); компанії з обмеженою відповідальністю "Тангент Холдінг Інтернешнл Б. В." (100 %); компанії з обмеженою відповідальністю "Фронтмост Лімітед" (100 %); приватної компанії з обмеженою відповідальністю "Оранж Інтернешнл Інвестментс (ЮК) Лімітед" (100 %). приватного підприємства "Бізнес центр "Софіївський спуск" (100 %). 2. Набуто опосередковану істотну участь в банку Маргеіру Петурсону було погоджено 30 грудня 2015 року рішенням Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного Банку України № 633.

⁴ П – пряма/О - опосередкована



Інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах Банку

Право участі та голосування на загальних зборах Банку мають акціонери відповідно до переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах акціонерів, отриманого від Національного депозитарію України, станом на 24 годину за три робочі дні до дати проведення Загальних зборів. У відповідності до п. 10 розділу IX Закону України "Про депозитарну систему України" від 06 липня 2012 року №5178-VI, якщо акціонер протягом року з дня набрання чинності Законом не уклав з депозитарною установою договір про обслуговування рахунку в цінних паперах, акції такого акціонера, які дають право на участь в органах Банку, не враховуються при визначенні кворуму та при голосуванні в органах Банку.

Інакших обмежень прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах Банку немає.

Порядок призначення та звільнення посадових осіб Банку

У відповідності до Статуту, обрання членів Наглядової ради Банку, прийняття рішення про припинення повноважень членів Наглядової ради Банку належить до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів Банку.

До компетенції Наглядової ради Банку належить:

- призначення і звільнення Голови та членів Правління Банку;
- призначення та звільнення керівника Служби внутрішнього аудиту та керівників інших підрозділів Банку, призначення та звільнення яких віднесено до компетенції Наглядової ради Банку з відповідності до вимог законодавства України.

Член Правління Банку, відповідальний за здійснення фінансового моніторингу, призначається та звільняється з посади Наглядовою радою Банку за погодженням з Національним банком України у випадках, передбачених чинним законодавством України.

Повноваження посадових осіб Банку

До компетенції Наглядової ради належить:

- 1) затвердження стратегії розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених Загальними зборами акціонерів Банку;
- 2) затвердження бюджету Банку та бізнес-плану розвитку Банку;
- 3) затвердження бюджету Служби внутрішнього аудиту та бюджетів інших підрозділів Банку, затвердження бюджетів яких, віднесено до компетенції Наглядової ради у відповідності до вимог законодавства України;
- 4) визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками, процедури управління ними, а також переліку ризиків, їх граничних розмірів та процедури ескалації порушень лімітів ризиків;
- 5) забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку та контролю за її ефективністю;
- 6) контроль за ефективністю функціонування системи управління ризиками;
- 7) затвердження плану відновлення діяльності Банку;
- 8) прийняття рішення щодо запровадження значних змін у діяльності Банку;
- 9) затвердження щороку та регулярний перегляд стратегії управління НПА (далі – стратегія НПА) та оперативний план; відстеження не рідше ніж один раз на три місяці прогрес, досягнутий за попередній період за всіма показниками, визначеними в стратегії НПА та оперативному плані і визначення, за потреби, додаткові заходи, необхідні для забезпечення реалізації цієї стратегії;
- 10) визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;
- 11) визначення кредитної політики Банку;
- 12) визначення організаційної структури Банку, в тому числі Служби внутрішнього аудиту та інших підрозділів Банку, створення яких віднесено до компетенції Наглядової ради Банку у відповідності до вимог законодавства;
- 13) визначення характеру, формату та обсяги інформації про ризики, прийняття рішення щодо застосування адекватних заходів для пом'якшення ризиків у випадках, якщо профіль ризику Банку не відповідає затвердженому ризик-апетиту невідкладно;
- 14) вжиття заходів щодо запобігання конфліктам інтересів у Банку, сприяти їх врегулюванню та надання інформації Національному банку України про конфлікти інтересів, що виникають у Банку;
- 15) затвердження положення про Службу внутрішнього аудиту та положень інших підрозділів Банку, затвердження яких віднесено до компетенції Наглядової ради Банку у відповідності до вимог законодавства України;
- 16) призначення і звільнення Голови та членів Правління Банку;



- 17) призначення та звільнення керівника Служби внутрішнього аудиту та керівників інших підрозділів Банку, призначення та звільнення яких віднесено до компетенції Наглядової ради Банку з відповідності до вимог законодавства України;
- 18) прийняття рішення про відсторонення Голови або члена Правління Банку від здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління;
- 19) здійснення контролю за діяльністю Правління Банку, внесення пропозицій щодо їх вдосконалення;
- 20) визначення порядку роботи та планів Служби внутрішнього аудиту та контроль за його діяльністю;
- 21) визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту Банку, затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати її послуг;
- 22) розгляд висновку зовнішнього аудиту Банку та підготовка рекомендацій Загальним зборам акціонерів Банку для прийняття рішення щодо нього;
- 23) контроль за усуненням недоліків, виявлених Національним банком України та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку, Службою внутрішнього аудиту та аудиторською фірмою, за результатами проведення зовнішнього аудиту;
- 24) прийняття рішення щодо:
 - а) створення дочірніх підприємств, структурних та/або відокремлених підрозділів та участі в них, їх реорганізації та ліквідації, створення відокремлених підрозділів Банку, затвердження їх Статутів і положень;
 - б) створення та/або участь в будь-яких юридичних особах, їх реорганізацію та ліквідацію;
- 25) затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів (контрактів), що укладаються з членами Правління Банку, встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат;
- 26) затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів (контрактів), що укладаються та працівниками Служби внутрішнього аудиту, встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат;
- 27) забезпечення своєчасного надання (опублікування) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства України;
- 28) здійснення контролю за своєчасністю надання (опублікування) Банком інформації про принципи (кодекс) корпоративного управління Банком;
- 29) прийняття рішення про проведення чергових (річних) та позачергових Загальних зборів акціонерів Банку;
- 30) скликання чергових та позачергових Загальних зборів акціонерів Банку, підготовка порядку денного чергових та позачергових Загальних зборів акціонерів Банку, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових Загальних зборів акціонерів Банку;
- 31) повідомлення про проведення Загальних зборів акціонерів Банку відповідно до законодавства України;
- 32) прийняття рішення про розміщення Банком цінних паперів, крім акцій;
- 33) прийняття рішення про викуп розміщених Банком цінних паперів, крім акцій;
- 34) прийняття рішення про продаж акцій, раніше викуплених Банком;
- 35) вирішення питань про участь Банку у банківській групі, промислово-фінансових групах та інших групах (об'єднаннях);
- 36) прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить 10 і більше відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку або про попереднє надання згоди на вчинення такого правочину, та про надання згоди на вчинення правочинів із заінтересованістю у випадках, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства»;
- 37) прийняття рішення щодо встановлення, за необхідності, меж повноважень Правління, колегіальних органів та окремих працівників Банку щодо прийняття рішень про вчинення правочинів, а також делегування таких повноважень Правлінню, колегіальному органу або окремим працівникам Банку;
- 38) прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної та/або клірингової установи, яка надає Банку додаткові послуги, та затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати її послуг;
- 39) надсилання у випадках, передбачених законодавством України, пропозиції акціонерам Банку про придбання належних їм акцій;
- 40) затвердження порядку здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами;
- 41) затвердження в межах своєї компетенції положень, якими регулюються питання, пов'язані з діяльністю Банку;
- 42) затвердження положення про винагороду членів Правління Банку, вимоги до якого встановлюється Національним банком України;
- 43) затвердження звіту про винагороду членів Правління, вимоги до якого встановлюються Національним банком України;
- 44) формування тимчасової лічильної комісії у разі скликання Загальних зборів акціонерів Банку Наглядовою радою Банку;
- 45) затвердження форми і тексту бюлетеня для голосування;



- 46) затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених Законом «Про акціонерні товариства»;
- 47) розгляд звіту Правління та затвердження заходів за результатами його розгляду;
- 48) обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених законодавством;
- 49) визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строк виплати дивідендів, що не перевищує шість місяців з дня прийняття Загальними зборами рішення про виплату дивідендів;
- 50) визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів акціонерів та мають право на участь у Загальних зборах акціонерів;
- 51) вирішення питань, віднесених до компетенції Наглядової ради розділом XVI Закону України «Про акціонерні товариства», у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення товариства;
- 52) визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;
- 53) прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- 54) затвердження ціни придбання акцій та повідомлення її особі (особам, що діють спільно) у разі придбання акцій Банку за наслідками придбання контрольного пакета акцій акціонером Банку;
- 55) затвердження рекомендацій Загальним зборам акціонерів Банку за результатами розгляду висновку зовнішнього незалежного аудитора (аудиторської фірми) товариства для прийняття рішення щодо нього;
- 56) встановлення порядку проведення контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку;
- 57) затвердження рішення про участь Банку власними коштами на дольових або інвестиційних засадах у господарській діяльності юридичних осіб;
- 58) попередній розгляд питань та підготовка пропозицій, які виносяться на Загальні збори акціонерів Банку;
- 59) попередній розгляд річної фінансової звітності;
- 60) розгляд та затвердження стратегічного плану Банку, його періодичний перегляд;
- 61) прийняття рішення щодо порядку покриття збитків Банку;
- 62) прийняття рішення про створення комітетів Наглядової ради;
- 63) здійснення інших повноважень передбачених цим Положенням чи делегованих Загальними зборами акціонерів Банку.

Голова Наглядової ради Банку організовує її роботу, скликає засідання Наглядової ради Банку та головує на них, здійснює інші повноваження, передбачені Статутом та Положенням про Наглядову раду Банку.

Правління Банку:

- 1) вирішує всі питання діяльності Банку (за винятком тих, що належать до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів і Наглядової ради Банку);
- 2) забезпечує підготовку для затвердження Наглядовою радою Банку проектів бюджету Банку, стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;
- 3) реалізує стратегію та бізнес-план розвитку Банку;
- 4) реалізує стратегію та політику управління ризиками, затверджену Наглядовою радою Банку, забезпечує впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків;
- 5) формує визначену Наглядовою радою Банку організаційну структуру Банку, затверджує штатний розпис Банку;
- 6) розробляє положення, що регламентують діяльність структурних і відокремлених підрозділів Банку згідно із стратегією розвитку Банку;
- 7) забезпечує безпеку інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів;
- 8) інформує Наглядову раду Банку про показники діяльності Банку, виявлені порушення законодавства, внутрішніх положень Банку та про будь-яке погіршення фінансового стану Банку або про загрозу такого погіршення, про рівень ризиків, що виникають у ході діяльності Банку;
- 9) контролює дотримання Банком чинного законодавства України;
- 10) вирішує питання організації проведення операцій Банком, зберігання грошових коштів і цінностей Банку, обліку і звітності, внутрішнього контролю та інші питання діяльності Банку;
- 11) створює комітети при Правлінні, затверджує та вносить зміни до положень про комітети при Правлінні, приймає рішення про обрання (зміну) членів комітетів;
- 12) розглядає і затверджує положення та інші внутрішні нормативні документи Банку, а також зміни до них, які Голова Правління Банку або інші члени Правління Банку вважають за доцільне чи необхідне передати на колегіальний розгляд Правління Банку, та затвердження яких не відноситься до компетенції Загальних зборів акціонерів Банку та/або Наглядової ради Банку, у тому числі тих, що регламентують бізнес - процеси Банку;
- 13) приймає рішення щодо вчинення правочинів в межах повноважень визначених Наглядовою радою Банку;
- 14) приймає рішення щодо вчинення правочину у випадку, коли вартість зобов'язань за одним правочином або декількома пов'язаними правочинами не перевищує еквівалент 1 000 000 (одного мільйона) доларів США, в національній валюті України по курсу Національного Банку України на день прийняття такого рішення, якщо Наглядовою радою Банку не було встановлено інші ліміти повноважень Правління Банку.



- 15) готує проекти для затвердження Наглядовою радою Банку щодо вчинення правочинів, рішення щодо вчинення яких, відносяться до повноважень Наглядової ради Банку;
- 16) складає кошторис прибутків і витрат, річний звіт Банку;
- 17) з урахуванням вимог чинного законодавства України визначає характер інформації, яка не підлягає оприлюдненню;
- 18) після прийняття рішення про зменшення Статутного капіталу Банку протягом 30 днів письмово повідомляє кожного кредитора, вимоги якого до Банку не забезпечені заставою, гарантією чи порукою, про таке рішення;
- 19) надає пропозиції Наглядовій раді Банку щодо проведення чергових та позачергових Загальних зборів акціонерів Банку;
- 20) вимагає скликання позачергових Загальних зборів акціонерів Банку в разі порушення провадження про визнання Банку банкрутом або необхідності вчинення Значного правочину, в інших випадках, передбачених Статутом Банку та чинним законодавством України;
- 21) вимагає скликання засідань Наглядової ради Банку;
- 22) на вимогу Наглядової ради Банку члени Правління Банку беруть участь в засіданні Наглядової ради Банку або в розгляді окремих питань порядку денного її засідання;
- 23) у випадку проведення аудиторської перевірки діяльності Банку на вимогу акціонера (акціонерів) Банку, який є власником (власниками) більше ніж 10 відсотків акцій Банку, протягом 10 днів з дати отримання запиту від такого акціонера (акціонерів) Банку про аудиторську перевірку, надає відповідь з інформацією щодо дати початку аудиторської перевірки;
- 24) у разі проведення аудиторської перевірки Банку за заявою акціонера, який є власником більше ніж 10 відсотків акцій Банку, надає завірені копії всіх документів за його вимогою протягом 5 днів з дати отримання відповідного запиту аудиторської фірми;
- 25) надає згоду на отримання акціонерами додаткової інформації про діяльність Банку, якщо надання такої інформації не є обов'язковим відповідно до чинного законодавства України та Статуту Банку;
- 26) вирішує питання стосовно участі Банку в спілках та асоціаціях, які не ставлять за мету отримання прибутку, не порушуючи компетенції Наглядової ради Банку, передбаченої пунктом 12.3.1 статті 12 Статуту, та чинним законодавством України;
- 27) розглядає питання, які Голова Правління Банку або інші члени Правління Банку вважають за доцільне чи необхідне передати на колегіальне вирішення Правління Банку.

Голова Правління Банку є посадовою особою Банку, керує всією діяльністю Банку відповідно до повноважень, наданих йому Статутом, Загальними зборами акціонерів Банку, Наглядовою радою, і несе персональну відповідальність за виконання покладених на Правління Банку завдань.

Кожен член Правління Банку керує та несе персональну відповідальність за роботу структурних та відокремлених підрозділів Банку, підпорядкованих цьому члену Правління Банку відповідно до організаційної структури Банку.

Значні фактори ризику, що впливали на діяльність Банку протягом року

В процесі своєї діяльності Банк потенційно наражається на ризики, що притаманні банківському бізнесу.

У листопаді 2020 року Національний банк України опублікував опитування про системні ризики фінансового сектору, яке вивчає, як найбільші банки та небанківські фінансові установи сприймають поточні та потенційні ризики для фінансового сектору⁵.

Згідно з результатами дослідження, найсуттєвішими факторами ризику є такі:

- корупція, діяльність правоохоронних органів та судової системи;
- політична та соціальна ситуація в Україні;
- стан співпраці із міжнародними фінансовими організаціями;
- шахрайство та кібернетичні загрози;
- стан захисту прав кредиторів та інвесторів;
- динаміка припливу іноземного капіталу (в т. ч. прямих інвестицій) в Україну;
- рівень економічної активності;
- вартість активів та якість застави;
- якість законодавства та податкової системи;
- війна з Росією (військові дії на сході України);
- динаміка світових цін на сировинні товари;
- конкуренція на ринку фінансових послуг;
- державна економічна політика (монетарна, фіскальна тощо);
- динаміка та волатильність обмінного курсу;

⁵ https://bank.gov.ua/admin_uploads/article/Risk_Survey_2020-H2.pdf?v=4



- якість людського капіталу в фінансовому секторі;
- рівень і динаміка цін на нерухомість;
- поточна та очікувана інфляція;
- можливість банкрутства та/чи суттєвих фінансових труднощів фінансових установ;
- доступ до фондування.

Банком розроблені та впроваджені усі передбачені вимогами банківського законодавства процедури щодо управління ризиками та контролю за ними.

Наявність у Банку системи управління ризиками та її ключові характеристики

У Банку створена система управління ризиками, яка має забезпечувати безперервний аналіз ризиків з метою прийняття своєчасних та адекватних управлінських рішень щодо пом'якшення ризиків та зменшення пов'язаних із ними втрат (збитків) та ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами Банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту:

- 1) перша лінія захисту – на рівні бізнес-підрозділів та підрозділів підтримки діяльності Банку. Ці підрозділи ініціюють, здійснюють або відображають операції, приймають ризики в процесі своєї діяльності та несуть відповідальність за поточне управління цими ризиками, здійснюють заходи з контролю;
- 2) друга лінія захисту – на рівні Вертикалі управління ризиками, Служби комплаєнс;
- 3) третя лінія захисту – на рівні Служби внутрішнього аудиту, яка здійснює незалежну оцінку ефективності діяльності першої та другої ліній захисту та загальну оцінку ефективності системи внутрішнього контролю з урахуванням вимог НБУ до організації внутрішнього аудиту в банках України.

Результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю)

Виклики, пов'язані з COVID-19, спонукали Службу внутрішнього аудиту (далі – СВА) в 2020 році оперативно реагувати на наявну ситуацію: переходити на відділений режим роботи, інтенсивно впроваджувати і використовувати в щоденній діяльності цифрові технології, поглиблювати компетенції персоналу, підлаштовувати режим комунікацій під наявні обмеження та проводити спеціалізовані аудити.

Ключовим викликом для СВА стало питання практичної організації робочих процесів за допомогою онлайн-рішень і IT-платформ. Цьому, зокрема, сприяли наявність електронного документообігу Банку, наявність віддаленого доступу до сервісів Банку, чіткі плани та графіки діяльності СВА. В цілому СВА безболісно і оперативно впровадила елементи дистанційного режиму роботи.

В цих умовах класичний функціонал внутрішнього аудиту підлягав перегляду з врахуванням середовища, яке змінюється надзвичайно динамічно. Так, на перші позиції виходить консультативна функція, що дозволяє проводити оцінку впливу кризових явищ на процеси та забезпечити незалежний погляд на впровадження і реалізацію необхідних антикризових заходів, які здійснюються керівництвом Банку як реакція на загрози кризових явищ.

Протягом 2020 року СВА не призупиняла виконання раніше погоджених планів, натомість коригуванню з врахуванням наведених обставин і наявних ризиків підлягали програми аудиту, цілі і обсяги аудиторських проектів. Серед актуальних напрямків діяльності СВА в 2020 році необхідно зазначити наступні істотні для Банку в період пандемії процеси і сфери:

- системи управління інформаційною безпекою;
- управління активами-пасивами та капіталом Банку;
- управління операційними ризиками;
- послуги дистанційного обслуговування клієнтів (інтернет-банкінг);
- кредитування малого та середнього бізнесу, кредитування роздрібних клієнтів;
- казначейські операції Банку;
- процеси організації роботи з виконання вимог законодавства щодо протидії легалізації (відмиванню) доходів одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

За результатами цих робіт внутрішнім аудитом протягом року було ініційовано більше 60 питань з вдосконалення процесів діяльності Банку. За своїм характером та сферами застосування надані рекомендації внутрішнього аудиту розподілились наступним чином:

- вдосконалення процесів (корпоративного управління/ризик менеджменту/ефективності продажів) і попередження шахрайству - 43%;
- ефективність контролю - 32%;
- комплаєнс - 25%.



СВА також забезпечував контроль впровадження заходів за наслідками затверджених рекомендацій. Сферами посиленої уваги внутрішнього аудиту в 2020 році і, відповідно, наданих рекомендацій було:

- виконання принципів побудови безперервності бізнесу (BCP), зокрема, формалізація і впровадження елементів системи безперервності бізнесу;
- питання формалізації і впровадження Плану відновлення діяльності (Recovery plan) та його тестування;
- вдосконалення елементів системи управління інформаційною безпекою;
- дотримання принципів управління кредитними ризиками, забезпечення якісного фінансово-економічного аналізу позичальників;
- вдосконалення ефективності організації операційного контролю;
- впровадження додаткових контролів (або підсилення існуючих) в сфері фінансового моніторингу.

Протягом 2020 року реконтролю підлягало близько 70 питань за наслідками аудиторських проєктів, по 92% з яких аудитом підтверджено їх вчасне виконання і впровадження.

У 2020 році в Банку було здійснено проведення незалежної кваліфікованої оцінки відповідності діяльності функції внутрішнього аудиту положенням Міжнародних стандартів професійної практики внутрішнього аудиту. Оцінку відповідності функції внутрішнього аудиту Банку зазначеним вимогам проведено консалтинговою компанією «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА КОНСАЛТИНГ». За результатами оцінки, зокрема, було визначено, що функція внутрішнього аудиту Банку відповідає/частково відповідає усьому переліку Міжнародних стандартів професійної практики внутрішнього аудиту. Також, за результатами робіт незалежний оцінювач відзначив, що «зрілість функції внутрішнього аудиту за 2018-2019 роки має стабільну тенденцію до вдосконалення, спостерігається істотний прогрес у розвитку функції». Погоджений план впровадження рекомендацій зовнішньої оцінки є фактично визначеними напрямками щодо вдосконалення функції аудиту, її оптимізації і підвищення результативності на найближчі роки.

Факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті Банку розмір

Фактів відчуження протягом 2020 року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті Банку розмір, не було.

Результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті Банку розмір

У зв'язку з відсутністю протягом 2020 року операцій з купівлі-продажу активів у обсязі, що перевищує встановлений у статуті Банку розмір, оцінка не проводилась.

Операції з пов'язаними особами, проведені протягом року

Станом на кінець дня 31 грудня 2020 року залишки за операціями з пов'язаними особами становили (дані у тис. грн.):

Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 10,04%)	-	704	19 813
Резерв під заборгованість за кредитами	-	(11)	(241)
Інші активи	2	-	29
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 5,01%)	12 096	36 780	20 722
Субординований борг (контрактна процентна ставка 7,51%)	73 487	-	-



Станом на кінець дня 31 грудня 2019 року залишки за операціями з пов'язаними особами становили (дані у тис. грн.):

Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 11,54%)	-	1 571	34 399
Резерв під заборгованість за кредитами	-	(16)	(340)
Інші активи	25	-	21
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 5,71%)	36 722	28 001	17 730
Субординований борг (контрактна процентна ставка 12,86%)	73 000	-	-

Упродовж 2020 року відносини з пов'язаними особами здійснювались відповідно до вимог чинного законодавства. Банк не укладав угод із пов'язаними особами на умовах, що не є поточними ринковими умовами.

Станом на 31.12.2020 фактичне значення нормативу максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9) становило 4,12% (нормативна вимога - не більше 25%).

Використані рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку

Рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку не надавались.

Зовнішній аудитор

У Банку не призначено зовнішнього аудитора Наглядової ради Банку. Для перевірки фінансової звітності та іншої інформації щодо фінансово-господарської діяльності Банку, у т.ч. першого етапу оцінки стійкості Банку (аналіз якості активів та прийнятності забезпечення за кредитними операціями) згідно з вимогами Національного банку України, зокрема Положенням про здійснення оцінки стійкості банків та банківської системи України⁶, рішенням Наглядової Ради Банку (протокол № 028/2020 від 25.09.2020р.) обрано зовнішнього аудитора, аудиторську фірму ПрАТ «КПМГ Аудит».

Діяльність зовнішнього аудитора

Щодо діяльності ПрАТ «КПМГ Аудит»:

- досвід роботи КПМГ в Україні – з 1992 року. Досвід роботи ПрАТ «КПМГ Аудит» - з 2001 року. В ПрАТ «КПМГ Аудит» понад 200 співробітників, з них 28 кваліфікованих аудиторів АССА, а також 19 сертифікованих аудиторів (сертифікати Аудиторської палати України), з них 7 – аудиторів банків;
- кількість років, протягом яких ПрАТ «КПМГ Аудит» надає аудиторські послуги Банку - ПрАТ «КПМГ Аудит» вперше надає аудиторські послуги Банку;
- випадків виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора за період співпраці з Банком не було.
- стягнень, застосованих до ПрАТ «КПМГ Аудит» Аудиторською палатою України протягом року, та фактів подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, не було;
- рекомендацій органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку - не було.

Інших аудиторських послуг ПрАТ «КПМГ Аудит» протягом року Банку не надавало.

Захист Банком прав споживачів фінансових послуг

Захист Банком прав і законних інтересів споживачів фінансових послуг здійснюється шляхом забезпечення добросовісної поведінки, відповідного інституційного середовища і фінансової грамотності.

Банк прагне надавати актуальну та достовірну інформацію клієнту, забезпечуючи повноту та зрозумілість цієї інформації. Для ефективного опрацювання звернень клієнтів, отриманих Банком, розроблено і реалізовано необхідні процедури, визначено відповідальних за опрацювання звернень, запроваджено ефективний контроль за вчасністю і повнотою надання відповідей, в т.ч. подача відповідної інформації керівним органам Банку. В

⁶ затверджене Постановою Правління Національного банку України № 141 від 22 грудня 2017 року



рекламних та інформаційних матеріалах, доступних для клієнтів, Банком відображається інформація про реальну вартість фінансових послуг у форматах, зрозумілих для клієнтів, що повністю відповідають законодавству України.

Протягом 2020 року в Банк надійшли 86 скарг та звернень клієнтів, з яких 32 стосувалися депозитів/поточних рахунків, 18 - здійснення операцій в касі, 7 - інтернет-банкінгу, 5 - кредитів, 3 - індивідуальних сейфів та 21 - інші звернення. Банком вчасно надано відповіді на всі звернення та скарги клієнтів, були вжиті відповідні заходи щодо покращення якості обслуговування.

Станом на кінець 2020 року Банк був відповідачем в 6 судових справах, з яких 5 спорів є немайновими, 1 - майновий.

Затверджено до випуску та підписано
29 квітня 2021 року

Голова Правління

А.Г.Абраамян

В.С.Хімяк (032)245-64-09



Головний бухгалтер

М.М.Чипурко